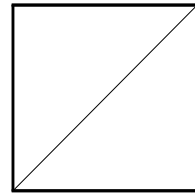


공 개



의안번호	제 33 호
보 고 연 월 일	2023. 11. 29. (제 21 차)

보
고
사
항

2023년 3/4분기중
은행의 신용공여한도 초과취급 현황 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이 복 현
제출 연월일	2023. 11. 29.

1. 보고주문

- ☐ 『은행업감독규정』 제74조제2항의 규정에 따라 2023년 3/4분기중 은행의 신용공여한도의 초과 취급현황을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

- ☐ 『은행업감독규정』 제74조제2항상 금융감독원장은 은행으로부터 『은행법』 제35조에서 정하는 한도를 초과하는 신용공여 현황을 보고받은 경우 이를 매분기 금융위에 보고하여야 함

3. 주요골자

- ☐ 신용공여한도의 초과취급 현황

- ○○○○은행 ○○지점은 '23.8.14. 기준 ○○○○○○○○○○○○에 대한 신용공여액*이 은행법상 동일인 신용공여한도**를 초과

* 105.69억원(은행 자기자본의 26.5%)

** 동일한 개인·법인에 대한 신용공여한도(은행 자기자본의 20%, 『은행법』 §35③)

- 추가 신용공여 없이 지점 폐쇄 준비과정에서 본지점 장기차입금 상환으로 자기자본이 감소한 데 기인하며, 이는 한도초과 예외인정 사유*에 해당

* 해당 은행의 자기자본이 감소한 경우(『은행법시행령』 §20의5②)

- ☐ 신용공여한도 초과분 해소

- '23.11.15. ○○○○은행 ○○지점으로 해당 채권을 전액 양도함에 따라, 보고일 현재 한도초과를 해소

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임 1)

- 『은행법』 제35조(동일차주 등에 대한 신용공여의 한도)
- 『은행법 시행령』 제20조의5(신용공여한도의 초과사유)
- 『은행업감독규정』 제11조(외국은행지점의 영업기금)
- 『은행업감독규정』 제74조(신용공여한도의 초과 보고 등)

다. 관계부서 협의 : 해당사항 없음

라. 2023년도 제21차 안건검토 소위원회(2023.11.23.) 심의필

<별지>

2023년 3/4분기중 은행의 신용공여한도 초과취급 현황 보고

1. 동일인 신용공여한도의 초과취급 현황

□ ○○○○은행 ○○지점은 '23.8.14. 기준 ○○○○○○○○○○○○에 대한 신용공여액*이 은행법상 동일인 신용공여한도**를 초과

* 105.69억원(은행 자기자본의 26.5%)

** 동일한 개인·법인에 대한 신용공여한도(은행 자기자본의 20%, 『은행법』 §35③)

○ 추가 신용공여 없이 지점 폐쇄 준비과정*에서 본지점 장기차입금 상환으로 자기자본이 감소**한 데 기인하며, 이는 한도초과 예외인정 사유***에 해당

* ○○○○은행은 ○○지점 폐쇄를 결의('23.1.6.)하고 지점 폐쇄인가 절차 준비 중 (현재 예금 및 채권관계 해소 중)

** 외국은행 국내지점의 자기자본은 갑기금과 을기금으로 구성되며 본지점 장기차입금은 을기금에 해당(『은행업감독규정』§11)

*** 해당 은행의 자기자본이 감소한 경우(『은행법시행령』§20의5②)

○○○○은행의 신용공여한도 초과 내역

(단위 : 백만원, %)

업체명	초과 전 신용공여			초과 후 신용공여		
	자기자본	금액	비율	자기자본	금액*	비율
○○○○○○○○○○○○	52,988	10,240 (8천달러)	19.9	39,948	10,569 (8천달러)	26.5

* 환율변동(원/달러) : ('23.7.31) 1280.0, ('23.8.14) 1321.1

2. 신용공여한도 초과분 해소

※ 은행법은 추가적인 신용공여 없이 자기자본의 변동 등으로 한도를 초과한 경우 초과일로부터 1년 이내 해소하도록 규정(§35②)

□ '23.11.15. ○○○○은행 ○○지점으로 해당 채권을 전액 양도함에 따라, 보고일 현재 한도초과를 해소

※ ○○○○은행 ○○지점은 해당 채권 외 다른 채권 내역 없음

관계 법규

□ 「은행법」

제35조(동일차주 등에 대한 신용공여의 한도) ① 은행은 동일한 개인·법인 및 그 개인·법인과 대통령령으로 정하는 신용위험을 공유하는 자[이하 "동일차주"(同一借主)라 한다]에 대하여 그 은행의 자기자본의 100분의 25를 초과하는 신용공여를 할 수 없다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 국민경제를 위하여 또는 은행의 채권 확보의 실효성을 높이기 위하여 필요한 경우

2. 은행이 추가로 신용공여를 하지 아니하였음에도 불구하고 자기자본의 변동, 동일차주 구성의 변동 등으로 인하여 본문에 따른 한도를 초과하게 되는 경우

② 은행이 제1항제2호에 따라 제1항·제3항 및 제4항 본문에 규정된 한도를 초과하게 되는 경우에는 그 한도가 초과하게 된 날부터 1년 이내에 제1항·제3항 및 제4항 본문에 규정된 한도에 맞도록 하여야 한다. 다만, 대통령령으로 정하는 부득이한 사유에 해당하는 경우에는 금융위원회가 그 기간을 정하여 연장할 수 있다.

③ 은행은 동일한 개인이나 법인 각각에 대하여 그 은행의 자기자본의 100분의 20을 초과하는 신용공여를 할 수 없다. 다만, 제1항 단서에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

④ <생 략>

□ 「은행법 시행령」

제20조의5(신용공여한도의 초과사유) ① <생 략>

② 법 제35조제1항제2호의 사유로 은행의 신용공여가 자기자본의 100분의 25를 초과할 수 있는 경우는 다음 각 호와 같다.

1. 환율변동에 따라 원화환산액이 증가한 경우

2. 해당 은행의 자기자본이 감소된 경우

3. 동일차주(同一借主)의 구성에 변동이 있는 경우

4. 신용공여를 받은 기업 간의 합병 또는 영업의 양도·양수가 있는 경우

5. 그 밖에 급격한 경제 여건의 변화 등 불가피한 사유로 은행의 귀책사유 없이 신용공여한도를 초과하였다고 금융위원회가 인정하는 경우

□ 「은행업감독규정」

제11조(외국은행지점의 영업자금) ① 영 제26조에서 정하는 외국은행지점의 영업자금은 갑자금과 을자금으로 구분한다.

② 제1항에서 정하는 갑자금은 영 제26조제1호부터 제3호까지에 해당하는 자금으로 한다.

③ 외국은행지점의 갑자금은 지점마다 30억원 이상이어야 한다.

④ 제1항에서 정하는 을자금은 다음 각 호의 자금을 합산한 것으로 하되 대차대조표상 자본총계의 100분의 200을 초과할 수 없다.

1. 영 제26조제4호에 해당하는 자금

2. 영 제26조제5호에 해당하는 자금(이하 이 조에서 "본지점 장기차입금"이라 한다)

⑤ 영 제26조제5호의 국내에서 운용하는 자금은 1년초과 차입금에서 다음 각 호의 전월 대비 증가액을 차감하거나 감소액을 가산하여 산정한다.

1. 외국은행지점이 그의 본점 또는 국외지점에 대여한 자금의 월평균

2. 환매조건부로 한국은행에 매각하여 보유·운용하는 원화자금의 월평균

⑥ 감독원장은 제5항의 규정에 불구하고 외국은행지점의 자금운용 내역을 감안하여 제4항제2호의 본지점 장기차입금이 국내에서 운용된 것으로 볼 수 없다고 판단되는 경우 이를 을자금에서 제외할 수 있다.

⑦ 외국은행지점은 제4항제2호에서 정하는 본지점 장기차입금의 차입 및 상환 내역, 계약서, 자금이체확인서 등 관련자료를 감독원장에게 제출하여야 한다.

⑧ 하나의 외국은행이 국내에 복수의 지점을 두는 경우에는 각 지점의 영업자금을 합산하여 이를 해당 외국은행의 자본금으로 본다.

제74조(신용공여한도의 초과 보고 등) ① 은행은 영 제20조의5 및 이 규정 제73조에서 정하는 사유로 인하여 법 제35조제1항, 제3항 또는 제4항의 규정에 의한 한도를 초과하는 경우에는 한도초과일로부터 15일 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다. 영 제20조의6 및 이 규정 제75조에 의하여 한도초과기간을 연장하는 경우에도 이와 같다.

② 감독원장은 제1항에 의한 은행의 신용공여한도 취급현황을 매분기 금융위에 보고하여야 한다.

③ 은행의 제1항의 한도초과시 보고내용 등에 관한 사항은 감독원장이 정한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회		금융감독원
소관부서	은행과	소관부서	신용감독국
연 락 처	02-2100-2953	연 락 처	02-3145-8380